

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
від 30.04.2024, Протокол від «08» травня 2024 р.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»**

(Нова редакція)

Ідентифікаційний код 19411125

м. Київ

2024 рік

ПРЕАМБУЛА

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЪЯНС " (далі Товариство) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а саме: Конституції України, Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, нормативно-правових актів НБУ та інших законодавчих документів, а також Статуту Товариства.

Цей Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Товариства та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю Товариства.

Завдання Кодексу полягає у представленні акціонерам Товариства інформації про систему корпоративного управління Товариства, його функціонування та принципи, на основі яких воно будується.

Програма заходів та механізмів, закладених в цьому Кодексі, спрямовані на виконання цього завдання, передбачають формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка б забезпечила збалансування інтересів всіх акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Товариства.

Під системою корпоративного управління розуміється система відносин між інвесторами-власниками Товариства, його органами управління, а також заінтересованими особами для забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин.

Товариство вважає за необхідне ухвалити цей Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва компанії до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв'язання у компанії.

Метою Кодексу є формування та впровадження у діяльність Товариства найкращих стандартів практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на ринку надання страхових послуг, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та інвесторів.

Положення Кодексу корпоративного управління Товариства є обов'язковими для усіх його акціонерів та працівників.

Товариство вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка регламентується даним Кодексом і внутрішніми документами Товариства, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку Акціонерів та побудові довготривалої співпраці із страхувальниками та партнерами Товариства, органами влади, засобами масової інформації і суспільством загалом.

Цей Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує компанія, змін чинного законодавства, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

Розділ І. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- 1.1. дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- 1.2. захист прав та інтересів акціонерів Товариства;
- 1.3. забезпечення Наглядовою Радою стратегічного управління, ефективного контролю за роботою Правління Товариства і звітності перед акціонерами;
- 1.4. забезпечення належної уваги до інтересів усіх акціонерів та інших зацікавлених осіб;
- 1.5. запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- 1.6. запровадження правил ефективного управління та належного контролю за діяльністю Товариства та управлінням ризиками;
- 1.7. ефективна взаємодія із працівниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- 1.8. забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації.

Розділ ІІ. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

2.1. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

2.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

2.2.1 акціонери, що є власниками однакової кількості акцій одного типу та класу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;

2.2.2 заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерові;

2.2.3 заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів.

2.3. Усі акціонери Товариства мають право на отримання письмового підтвердження права власності на акції.

2.4. Товариство гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону та Статуту Товариства, та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам. Товариство постійно здійснює заходи, спрямовані на підвищення ліквідності власних акцій.

2.5. Товариство гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності, суттєві фактори, що можуть вплинути на вартість цінних паперів, шляхом встановлення у Статуті та відповідних внутрішніх документах Товариства переліку документів, з якими можуть знайомитися акціонери, та порядку ознайомлення з цими документами. Зазначений порядок не може передбачати стягнення з акціонерів будь-якої оплати за надання такої інформації та ознайомлення з такими документами Товариства.

2.6. Корпоративний секретар. Наглядова Рада обирає Корпоративного секретаря, що є особою, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами та/або інвесторами. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну

взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом та Статутом Товариства.

Розділ III. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА

3.1. . Право акціонерів на участь в управлінні Товариством реалізується через їхню участь у Загальних зборах акціонерів – вищому органі управління Товариством, до компетенції якого належить вирішення основних питань діяльності Товариства, що закріплені Статутом Товариства. Компетенція та інші окремі питання діяльності Загальних зборів визначені Положенням про Загальні збори.

3.2. Загальні збори акціонерів Товариства обирають Наглядову раду. Наглядова Рада акціонерного товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням по Наглядову раду, контролює та регулює діяльність виконавчого органу управління.

3.3. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління. Правління діє в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Товариства. У своїй діяльності Правління Товариства також керується Положенням про Правління, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства.

3.4. Наглядова Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою Радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів та умови їх підзвітності акціонерам Товариства.

3.5. Товариство, для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та контролю Товариства того, що здійснюючи фінансово-господарську діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Товариства. Оцінка діяльності кожного органу управління та контролю, залежить від результатів діяльності Товариства в цілому.

3.6. Товариство також забезпечує функціонування ефективної системи контролю за діяльністю Товариства, яка включає діяльність:

- Підрозділу внутрішнього аудиту Товариства;
- Підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства;
- Підрозділу з управління ризиками Товариства.
- Відповідального актуарія Товариства.

Розділ IV. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

4.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Товариства є захист інвестицій акціонерів та активів Товариства. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує внутрішній аудит Товариства.

4.2. Система внутрішнього контролю у Товаристві забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

4.3. Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні Наглядової ради, Правління та його комітетів, підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів), підрозділів підтримки діяльності Товариства, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відповідального актуарія.

4.4. Для забезпечення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві створено підрозділи або покладено функції на окремих осіб:

- Підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділом оперативного контролю Наглядової ради Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі відповідного положення, затвердженого Наглядовою радою, Статуту Товариства та законодавства України.

- Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс), підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діє на підставі відповідного положення затвердженого Наглядовою радою.

- Підрозділ з управління ризиками Товариства є підрозділом контролю за ризиками Товариства, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ з управління ризиками діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

- Особою, відповідальною за здійснення актуарної функції у Товаристві, є відповідальний актуарій. Відповідальний актуарій підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

4.5 Товариство забезпечує розподіл обов'язків між своїми структурними підрозділами страховика, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

4.5.1. до першої лінії захисту належать підрозділи, залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів, що ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

4.5.2. до другої лінії захисту відносяться підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції,

4.5.3. до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.

4.6. Товариство проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторських фірм), які мають право на проведення зовнішнього аудиту відповідно до чинного законодавства України. Зовнішній аудитор призначається органом управління Товариства, до виключної компетенції якого, чинним законодавством та Статутом, віднесено призначення суб'єкта аудиторської діяльності. Здійснення зовнішнього аудиту Товариства є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та фінансової звітності Товариства. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності зовнішній аудит проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

4.7. Посадові особи Товариства здійснюють моніторинг та контроль за діяльністю Товариства в рамках поточного функціоналу.

4.8. Товариство з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та органами контролю Товариства своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему звітності та контролю. Визначення організаційної структури Товариства, віднесено до компетенції Наглядової ради. Товариство створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та органами контролю Товариства своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та органи контролю повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства.

4.9. Товариство приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В Товаристві розроблено внутрішні документи, в яких визначено процедури та правила внутрішньої системи фінансового моніторингу Товариства, та забезпечується контроль за їх дотриманням. Основним принципом цих документів є забезпечення участі усіх працівників Товариства (в межах компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

4.10. Функціонування системи внутрішнього контролю передбачає: контроль керівництва Товариства за дотриманням чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства; контроль за функціонуванням системи управління ризиками Товариства: за інформаційною безпекою та обміном інформацією; запровадження процедур внутрішнього аудиту.

Розділ V. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ

5.1. Товариство розуміє, що його діяльність у прозорому режимі, за зрозумілими для всіх правилами дозволяє підвищувати його ефективність, сприяє захисту та реалізації прав інвесторів та акціонерів, залученню внутрішніх і зовнішніх інвестицій.

5.2. Товариство усвідомлює, що наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Товариство є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Товариства та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання, відчуження цінних паперів або здійснення інвестицій в Товариство, а також голосування на Загальних зборах.

5.3. Розкриття інформації про Товариство є необхідною передумовою довіри до Товариства з боку інвесторів та акціонерів, та сприяє залученню капіталу. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Товариства, оскільки повна та достовірна інформація надає можливість органам управління та контролю Товариства об'єктивно оцінити досягнення та розробити стратегію його подальшого розвитку.

5.4. У зв'язку із викладеними вище нормами, Товариство своєчасно та доступними засобами розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, контрагентам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

5.5. В Товаристві існує ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, в межах якої забезпечується здійснення

належного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, забезпечується належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Товариством, та функціонування незалежного та якісного зовнішнього аудиту.

5.6. Товариство максимально забезпечує можливість доступу до інформації при мінімальних затратах користувачів.

5.7. Товариство постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації, яка стала відомою посадовим особам Товариства в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків.

РОЗДІЛ VI. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА

6.1. Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства. Цей обов'язок передбачає, що посадові особи Товариства, під час виконання своїх функцій та реалізації повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, внутрішніми положеннями та посадовими інструкціями Товариства, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

6.2. Обов'язок діяти в інтересах Товариства передбачає, що посадові особи Товариства повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Товариства.

6.3. Посадові особи Товариства не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Товариства. Зокрема, посадові особи Товариства не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління та контролю Товариства, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

6.4. Здійснюючи свої повноваження посадові особи Товариства не мають права:

- вимагати чи брати від фізичних та юридичних осіб подарунки, отримувати послуги, що є чи можуть бути як винагорода за рішення або дії, що належать до їх службових обов'язків;

- використовуючи своє службове становище, сприяти окремим фізичним або юридичним особам укладати з Товариством правочини з метою одержання за це для себе або своїх родичів матеріальних благ, пільг або інших привілеїв.

6.5. Здійснюючи свої функції, посадові особи Товариства зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Товариству в цілому.

6.6. Недопущення конфлікту інтересів. Питання щодо конфлікту інтересів вирішується у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» та норм Статуту Товариства, вимог НБУ. Товариство впроваджує у себе окрему Політику для забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання та розкриття конфлікту інтересів. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Товариство забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх зацікавлених осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів та клієнтів.

6.7. Система корпоративного управління Товариства, сприяє своєчасному та відвертому обговоренню проблем. Керівництво Товариства, заохочує працівників, та надає їм, можливість вільно повідомляти про свою стурбованість, стосовно протизаконної, не етичної або сумнівної практики, не побоюючись при цьому можливих санкцій.

РОЗДІЛ VII. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОМПЛАЄНС

7.1. Управління ризиками - це процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків в Товаристві. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

7.2. Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, культуру управління ризиками.

7.3. Для забезпечення управління ризиками у Товаристві створену штатну одиницю з питань управління ризиками, який здійснює свою діяльність неупереджено на підставі внутрішніх положень Товариства.

7.4. З метою забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів, у Товаристві створено штатну одиницю з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), який здійснює свою діяльність відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань комплаєнс.

7.5. Товариство забезпечує здійснення актуарної функції у порядку, визначеному законодавством та міжнародними стандартами фінансової звітності. Для реалізації актуарної функції у Товаристві здійснюється аналіз та оцінка ризиків та/або пов'язаних з ними фінансових зобов'язань, а також впроваджуються управління фінансовими наслідками майбутніх випадкових подій. З метою реалізації актуарної функції у Товаристві призначається відповідальний актуарій.

Розділ VIII. ТОВАРИСТВО І СУСПІЛЬСТВО

8.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Товариства, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів; збереження навколишнього середовища; неухильне виконання усіх вимог законодавства; ведення чесної конкурентної боротьби.

8.2. Товариство засвідчує готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісної продукції та послуг. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Товариства буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

8.3. Товариство буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

8.4. Товариство гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Товаристві буде спрямовано на забезпечення справедливості та реалізацію можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

8.5. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах рівності, взаємовигідної співпраці та компетентності.

8.6. Вчинення правочинів із контрагентами/клієнтами Товариства здійснюється відповідно до вимог законодавства.

Розділ IX. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Товариство зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.

9.2. Працівники повинні, а клієнти(споживачі) і акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативно інформувати посадових осіб за електронною адресою «alliance@eia.com.ua» про будь-які порушення та/або спонукання до порушення положень цього Кодексу або внутрішніх документів Товариства, розроблених на їх виконання. Усі зазначені звернення будуть ретельно розглядатися. У разі підтвердження фактів порушень вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних до відповідальності. Особи, що надали інформацію про порушення, не матимуть жодних негативних наслідків, їх конфіденційність буде забезпечена за винятком випадків, передбачених законодавством.

9.3. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту Товариства будь-які положення даного Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до цього Кодексу Товариство керується законодавством України і Статутом Товариства.

9.4. Зміни та доповнення до Кодексу затверджуються та вносяться відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Товариства.

Голова Правління



М. ВОРОНЯНСЬКА

Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено печаткою 9
(додаток) аркушів



М.В. Воронянська